

Betingelser

Skift til AlfaPension

1. Ikrafttrædelse af din nye pensionsordning

Dit skift fra din nuværende pensionsordning til AlfaPension træder i kraft den 1. i den efterfølgende måned.

Hurtigst muligt efter at dit skift til AlfaPension træder i kraft, ændrer vi din risikoprofil.

2. Ændring af din pension

Ændring af forrentning og risikoprofil

Med AlfaPension tilskrives dit depot det faktisk opnåede investeringsafkast hver måned. Det kan være både positivt og negativt.

Når du skifter til AlfaPension, stiger eller falder dine investeringsomkostninger en smule.

Efter dit skift får du som standard risikoprofilen Mellem. Har du allerede en del af din pensionsopsparing på AlfaPension og valgt en risikoprofil for denne, gælder risikoprofilen for hele din pensionsopsparing efter skiftet.

Du kan selv vælge at skifte til en anden risikoprofil efter dit skift til AlfaPension.

Ændring af dine indbetalinger

For at give dig størst mulig fleksibilitet når du går på pension, bliver dine årlige pensionsindbetalinger på AlfaPension sat ind på en ratepension op til indbetalingsgrænsen. Den del af dine årlige pensionsindbetalinger, der overstiger indbetalingsgrænsen for ratepensionen, bliver indbetalt til en livsvarig pension. Har du valgt at indbetale til en aldersopsparing, fortsætter dette.

Du bør være opmærksom, hvis du indbetaler til en ratepension i et andet selskab, så du ikke indbetaler for meget til en ratepension, som du ikke kan få fradrag for.

Hvis du er ansat på en offentlig overenskomst, bliver $1/3$ af dit pensionsbidrag sat ind på en ratepension, mens $2/3$ bliver sat ind på en livsvarig pension. Hvis du rammer den årlige indbetalingsgrænse for ratepensionen, bliver det resterende beløb sat ind på en livsvarig pension.

Ændring af din betaling til særlige bonushensættelser

Med din nuværende pensionsordning placerer vi et beløb, der svarer til fem procent af dine indbetalinger, i AkademikerPensions basiskapital i form af de særlige bonushensættelser. Med AlfaPension falder procentsatsen til to procent.

Du får udbetalt din del af de særlige bonushensættelser, når du går på pension, eller når du udtræder af AkademikerPension.

Ændring af dine udbetalinger

Med din nuværende pensionsordning bliver din pension udbetalt som både grundpension og tillægspension. Tillægspensionen tages fra den kollektive kapital.

Grundpension, de er betinget garanteret. Det betyder, at denne del af dine udbetalinger kun kan sættes ned, hvis bestemte betingelser (afkast, renteniveau, levetid og lignende) er opfyldt. Tillægspensionen er ugaranteret. Det betyder, at størrelsen på denne del af dine udbetalinger ændrer sig over tid.

Med AlfaPension bliver din pension udbetalt efter et udjævningsprincip med afsæt i de seneste 10 års afkast.

Alle dine udbetalinger med AlfaPension er ugaranterede. Det betyder, at størrelsen på dine udbetalinger ændrer sig over tid. Du bærer også risikoen for, at din forventede levetid ændrer dig. Hvis det sker, har det indflydelse på dine udbetalinger.

3. Ændring af alderssum til en aldersopsparing

Hvis du har en alderssum, er det en forudsætning, at vi flytter den til en aldersopsparing, før du kan skifte til AlfaPension. Vi flytter din alderssum til en aldersopsparing den 1. i den efterfølgende måned.

Når vi overfører pengene fra alderssummen til en aldersopsparing, betaler du en afgift på 40 procent af beløbet, du har stående på din alderssum. Afgiften havde været den samme, hvis du havde fået alderssummen udbetalt ved pensionering.

Aldersopsparingen bliver udbetalt som et skattefrit engangsbeløb, og dine nærmeste får pengene udbetalt, hvis du dør, inden du har fået udbetalt pengene.

4. Ændring af dine forsikringer

Generelle ændringer

Dine forsikringsdækninger er en procentdel af din løn og reguleres derfor, hvis din løn ændrer sig, medmindre du har dækninger med faste beløb.

Hvis du har en børnepension ved nedsat erhvervsevne og/eller død, er den fremadrettet et fast beløb.

Hvis du ønsker andre opsparingsprodukter, forsikringsdækninger eller andre dækningsstørrelser, kan du efter dit skift til AlfaPension selv tilpasse din ordning på din personlige side. Andre forsikringsdækninger eller dækningsstørrelser kan medføre afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Hvis dine indbetalinger ophører, bortfalder dine forsikringsdækninger efter 12 måneder, medmindre du ønsker at bevare dem. Din opsparing er dog stadig sikret og bliver udbetalt ved din død før pensionering.

Ændring af dine forsikringer ved kritisk sygdom

Med AlfaPension får du en bedre dækning ved kritisk sygdom, og derfor stiger prisen for forsikringen.

Vær opmærksom på, at forhøjelsen af dækningen ved kritisk sygdom ikke bliver udbetalt, hvis du får en kritisk sygdom, der viser symptomer inden for to måneder efter skiftet.

Ændring af dine forsikringer ved nedsat erhvervsevne

Med AlfaPension får du en bedre dækning ved nedsat erhvervsevne, og derfor stiger prisen for forsikringen.

Hvis du inden for de første to år efter skiftet får nedsat erhvervsevnen på grund af en sygdom eller ulykke, der var til stede eller viste symptomer inden skiftet til AlfaPension, får du dækninger ud fra tilkendelseskriterierne og eventuelle dækningsstørrelser før skiftet. Nedsættelsen af erhvervsevnen med mindst halvdelen anses også for at foreligge, selvom du inden for de to år efter skiftet fortsat modtager løn og derfor endnu ikke er berettiget til en udbetaling ved nedsat erhvervsevne grundet din indtægt.

Forbeholdet gælder ikke hvis du efter skiftet har forhøjet din dækning ved nedsat erhvervsevne mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Ændring af dine forsikringer ved død

Den dækning ved død, du får med AlfaPension, er et engangsbeløb, der udbetales til dine nærmeste ved din død. Beløbet forøges ikke efterhånden, som din opsparing stiger, medmindre din opsparing efter afgift overstiger din valgte dækning ved død. Du har dog mulighed for at ændre beløbsstørrelsen mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Hvis din dækning ved død stiger, når du skifter til AlfaPension, stiger prisen for forsikringen også.

Hvis du har en fraskilt/frasepareret ægtefælle med bevaret ret til ægtefællepension, er det vigtigt, at du kontakter os, inden du accepterer tilbuddet.

Hvis du inden for de første to år efter skiftet dør på grund af en sygdom, der var til stede eller viste symptomer inden skiftet til AlfaPension, kan der ikke udbetales mere i samlet risikosum ved død end du havde før skiftet. Eventuel udbetaling for kritisk sygdom medgår i den samlede risikosum, der kan udbetales ved død, hvis dødsfaldet sker inden for tre måneder fra skiftet, hvis den kritiske sygdom var til stede eller viste symptomer inden skiftet til AlfaPension. Dækninger der var til stede før og efter skiftet udbetales først. Herefter kan depotsikringen udbetales ved død. Hvis den samlede risikosum, der udbetales ved død, er mindre efter udbetaling af depotsikringen end risikosummen før skiftet, vil øvrige dødsfaldsdækninger kunne udbetales.

Forbeholdet gælder ikke hvis du efter skiftet har forhøjet din dækning ved død mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

5. Sådan beregner vi din forventede pension

Når du skifter til AlfaPension, ændrer forudsætningerne sig for, hvordan vi beregner dine forventede pensionsudbetalinger. Forventningerne til dine pensionsudbetalinger ser derfor forskellige ud, når du sammenligner din nuværende pensionsordning med AlfaPension.

Med AlfaPension ændrer vi for eksempel den risikoprofil, vi investerer din pensionsopsparing ud fra. Med den nye risikoprofil investerer vi med en højere risiko, men vi forventer også, at du får et større afkast.

Når vi beregner, hvor meget du kan forvente at få udbetalt i pension, gør vi det på baggrund af en forudsætning om, at dine månedlige indbetalinger fortsætter uændret, frem til du går på pension.

I beregningen indgår også vores forventninger til:

- Hvordan dit afkast udvikler sig
- Hvordan dine omkostninger udvikler sig
- Hvor lang tid du lever
- Din risiko for at få nedsat din erhvervsevne

Dine forventede udbetalinger bliver altid vist i nutidskroner og følger retningslinjerne fra brancheforeningen Forsikring og Pension.

Vil du vide mere om, hvordan vi beregner dine forventede pensionsudbetalinger, kan du læse mere på vores side om [prognoseforudsætninger](#)

6. Klagemuligheder

Vi forsøger altid at give dig den bedst mulige rådgivning og sagsbehandling, men hvis du er uenig i en afgørelse, kan du læse mere om dine muligheder for at klage til os på vores side om [klagemuligheder](#)

7. Fortrydelsesret

Når du skifter fra din nuværende pensionsordning til AlfaPension er dit valg bindende, og du kan ikke skifte tilbage til din nuværende pensionsordning efterfølgende.